

## 各國動態摘要—印度

(更新時間：2022/7)

總體經濟				
	2022f		2023f	
GDP 成長率	8.2%		6.9%	
通膨率	6.1%		4.8%	
現行利率				
政策利率	4.90%			
基本利率	7.25-8.80%			
定存利率	5.00-5.75%			
匯率(USD/INR)	79.89			
銀行業結構/績效				
銀行數	外資商銀		本土商銀	
	46 家		34 家	
國銀布局	子行	分行		辦事處
	0 家	2 家		2 家
經營績效 (2022/3)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.4%	0.9%	9.7%	5.9%
銀行業焦點				

- 印度央行駁回逾十家新銀行的申請，且未說明拒絕理由。
- 印度最大不動產金融機構 HDFC 預計與 HDFC 銀行合併，成為價值 1900 億美元的大型民營銀行。
- 2022 年 4 月印度央行設立常備存款機制(Standing Deposit Facility)，以隔夜為基礎，旨在吸收銀行過剩的流動資產。
- PUNJAB & SIND BANK、Central Bank of India、AxisBank 和 IDBI 因違反監理相關法規遭央行開罰。
- 渣打銀行印度子行打算出售約 16 億美元的不良資產，內容包括來自製造、貿易、建築等產業 57 家公司的債務，是近期規模最大的不良資產出售。
- 渣打銀行遭印度證券交易委員會控告涉嫌違反詐欺與不公平交易之法規(PFUTP)，渣打以 4970 萬盧比達成和解，但不承認或否認調查結果。

法規動態	
●	RBI/2022-23/25 將政府債券視為一級流動資產來計算流動性覆蓋率(LCR)。
●	RBI/2022-23/19 允許商業銀行設立數位銀行據點，不須事先取得央行核准。並條列數位銀行的產品與服務等營業相關內容與要求。
●	2022 年 3 月印度央行發布小額貸款監管規則。印度央行於 2022 年 4 月發布有關信用卡與簽帳金融卡(Debit Card)的新規則，生效日期為 2022 年 7 月。

## 各國動態摘要—柬埔寨

(更新時間：2022/7)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	5.1%	5.9%	
通膨率	3.0%	3.0%	
現行利率			
貸款利率	瑞爾：11.29% 美元：9.15%		
定存利率	瑞爾：5.71% 美元：3.82%		
匯率(USD/KHR)	4,079		
銀行業結構/績效			
銀行數	外資商銀		本土商銀
	32 家		24 家
國銀布局	子行	分行	微型金融機構
	2 家	3 家	3 家
經營績效 (2021)	ROA	ROE	NPL
	1.7%	8.8%	2%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 根據柬埔寨政府統計，2017-2021 年間國外直接投資了逾 40 億美元在銀行業，約占國外直接總投資的 21%。銀行業總資產占 GDP 比重從 2017 年的 95%成長至 2021 年的 149%。</li><li>● 2022 年 3 月柬埔寨銀行公會與微型金融公會等機構共同發表金融服務準則 (Code of Conduct for the Banking and Finance Sector)，旨在強化金融機構的公平與透明，保護客戶避免過度借貸。</li><li>● 2022 年 6 月 29 日，柬埔寨央行准予兆豐銀行籌設金邊大金歐支行。</li></ul>			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 無</li></ul>			

## 各國動態摘要—緬甸

(更新時間：2022/7)

總體經濟				
	2022f		2023f	
GDP 成長率	1.6%		3.0%	
通膨率	14.1%		8.2%	
現行利率				
政策利率	7.0%			
貸款利率	10.0%(擔保) / 14.5%(無擔保)			
存款利率	5.0%			
匯率(USD/MMK)	1,845			
銀行業結構/績效				
銀行數	國營銀行	民營銀行	外資分行	外資子行
	4 家	27 家	17 家	3
國銀布局	子行	分行	辦事處	
	0 家	3 家	10 家	
經營績效 (2021Q3)	ROA		ROE	
	0.32%		3.63%	
銀行業焦點				

- 緬甸央行於 2022 年 4 月放鬆提款限制，工業區工資提領無上限，之前個人每周最多提款 200 萬緬元，放寬至每周 1 千萬緬元。Kanbawza(KBZ)銀行也在 2022 年 6 月 9 日宣布，包括仰光在內的 4 個城市的 47 台 ATM 重啟現金供應。

法規動態
<ul style="list-style-type: none"> <li>● 12/2022 號指令強制緬甸居民賺取的外匯必須存入銀行帳戶，並在一個工作日內按照緬甸央行 1,850 緬幣的參考匯率兌換成緬幣。其後，緬甸央行發出 5/2022 號指令為一些外國政府機構提供豁免，並發出 6/2022 號指令明訂銀行的處理程序和受影響的交易。</li> <li>● 緬甸國家管理委員會（SAC）發布 28/2022 號指令，成立外匯監管委員會以穩定匯率和使用效率。</li> <li>● 緬甸央行於 2022 年 7 月發函銀行(Letter No. FE-1/744)，要求暫停外債本金或利息的償付，重新規劃還款時程。</li> </ul>

## 各國動態摘要—泰國

(更新時間：2022/7)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	3.3%	4.3%	
通膨率	3.5%	2.8%	
現行利率			
政策利率	0.50%		
貸款利率	5.25-5.58%		
存款利率	0.40-0.50%		
匯率(USD/THB)	36.62		
銀行業結構/績效			
銀行數	本土商銀	外資子行	外資分行
	14 家	4 家	11 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	2 家	0 家	9 家
經營績效 (2021Q4)	淨利差	ROA	NPL
	2.58%	0.82%	3.15%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 2022 年 6 月解除銀行配息率不得超過當年淨利五成的規定，且自 2023 年起銀行定期繳交的金融機構發展基金（Financial Institutions Development Fund），從存款總額的 0.23%恢復至 0.46%。</li><li>● 2022 年 3 月，國際信評機構 S&amp;P 調降開泰銀行、匯商銀行、泰京銀行、軍人銀行長期債信評等，調降理由係泰國銀行之系統性風險上升，未來 24 個月內逾放比恐將上揚至 5%。</li></ul>			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 泰國央行自 2022 年 4 月起收緊銀行調整利息與收取服務費的監管，以確保顧客得到公平透明的金融服務。</li></ul>			

## 各國動態摘要—印尼

(更新時間：2022/7)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	5.4%	6.0%	
通膨率	3.3%	3.3%	
現行利率			
政策利率	3.50%		
貸款利率	8.29%		
存款利率	2.99%		
匯率(USD/IDR)	14,990		
銀行業結構/績效			
銀行數	商業銀行		
	107 家		
國銀布局	子行	分行	辦事處
	1 家	0 家	5 家
經營績效 (2022/3)	淨利差	ROA	NPL
	4.52%	2.19%	2.99%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 由於通膨率上揚，央行加速調整準備金率，2022 年 7 月起為 7.5%，同年 9 月起為 9%。</li><li>● S&amp;P 全球評級於 2022 年 6 月的報告中指出，由於印尼銀行業為當地企業提供了大量美元計價的資金，當地企業債務中有逾半數以美元計價，且美國擴大升息恐導致印尼盾持續貶值，可能為當地銀行帶來間接風險。</li><li>● 印尼央行於 2022 年 5 月表示信用卡可延遲繳費至 2022 年底，逾期罰款上限從 15 萬印尼盾下調至 10 萬印尼盾。</li></ul>			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 6/POJK.07/2022 修訂金融機構服務與產品的資訊揭露義務，強化消費者保護。</li><li>● 印尼金融監管機構 OJK 提出金融人力資源管理草案，預計在 2022 年定案實施。草案內容包括銀行每年提撥人力培訓資金的比例，職務與相關證照，以及未能遵守規範的相關罰則等。</li><li>● 2022 年 1 月印尼金融監管機構 OJK 推出第一版的綠色融資分類辦法(green finance taxonomy)，將 919 種業別對環境的傷害分為綠、黃、紅三類。</li></ul>			

## 各國動態摘要—寮國

(更新時間：2022/7)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	3.2%	3.5%	
通膨率	6.2%	5.0%	
現行利率			
政策利率	3.10%		
貸款利率	基普：9.79% 泰銖：8.37% 美元：8.02%		
存款利率	基普：5.35% 泰銖：3.41% 美元：3.78%		
匯率(USD/LAK)	15,021		
銀行業結構/績效			
銀行數	本土銀行	外資子行	外資分行
	15 家	8 家	21 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	0 家	3 家	0 家
經營績效 (2022Q1)	ROA	ROE	NPL
	0.45%	5.88%	2.22%
銀行業焦點			
● 為了對抗通膨與寮幣基普的貶值，寮國央行除了進行升息，也於 2022 年 6 月將銀行基普存款準備提高兩個百分點至 5%，外幣存款準備則仍維持 5%。			
法規動態			
● 無			

## 各國動態摘要—馬來西亞

(更新時間：2022/7)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	5.6%	5.5%	
通膨率	3.0%	2.4%	
現行利率			
政策利率	2.25%		
貸款利率	3.68%		
存款利率	1.95%		
匯率(USD/MYR)	4.45		
銀行業結構/績效			
銀行數	商業銀行	伊斯蘭銀行	投資銀行
	26 家	16 家	11 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	0 家	4 家	3 家
經營績效 (2022Q1)	ROA	ROE	淨逾放率
	1.2%	11.1%	0.9%
銀行業焦點			
● 馬來西亞於 2022 年 4 月公布五家從 29 份申請中脫穎而出，獲得純網銀執照的業者。			
法規動態			
● 馬來西亞央行於 2022 年 4 月發布銀行繳交報告的內容規範與相關規則文件。			

## 各國動態摘要—菲律賓

(更新時間：2022/7)

總體經濟				
	2022f		2023f	
GDP 成長率	6.5%		6.3%	
通膨率	4.3%		3.7%	
現行利率				
政策利率	2.50%			
貸款利率	未公布			
存款利率	未公布			
匯率(USD/PHP)	56.38			
銀行業結構/績效				
銀行數	本土商綜銀行	外資商銀子行	外資商綜分行	
	25 家	2 家	18 家	
國銀布局	子行	分行	辦事處	
	2 家	6 家	1 家	
經營績效 (2022/3)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.51%	1.19%	9.57%	4.08%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none"><li>● 2021 年 12 月底發生存戶資金遭駭客盜轉的事件，菲律賓央行裁罰 BDO Unibank 和 Bank of Philippines (UBP)兩家服務系統出現漏洞的銀行。</li><li>● GCash 為菲國規模最大之電子支付系統，2021 年交易額達 3.8 兆披索，較 2020 年交易額 1.2 兆披索(約 23.4 億美元)大幅成長。</li><li>● 2022 年 6 月，菲律賓群島銀行(BPI)與螞蟻 Alipay+合作實現跨境消費。</li><li>● 荷蘭國際銀行(ING)表示將於 2022 年年底結束在菲律賓的零售銀行服務。</li></ul>				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none"><li>● Circular No. 1142 將國營銀行對政府的曝險設定為零風險，計算資本適足率時不需列入風險性資產。央行期望此舉可使國營銀行釋出更多資金幫助受疫情影響的產業。</li><li>● 菲律賓央行研擬收緊銀行對單一對象的曝險上限，並採取更嚴格的監管措施，新規定預計自 2024 年起生效。</li></ul>				



## 各國動態摘要—紐西蘭

(更新時間：2022/7)

總體經濟				
	2022f		2023f	
GDP 成長率	2.7%		2.6%	
通膨率	5.9%		3.5%	
現行利率				
政策利率	2.00%			
貸款利率	SME 透支利率：9.84% 首購屋利率：5.85%			
存款利率	2.77%			
匯率(NZD/USD)	0.62			
銀行業結構/績效				
銀行數	27 家			
國銀布局	子行	分行	辦事處	
	0 家	0 家	0 家	
經營績效 (2022Q1)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	2.05%	1.1%	12.8%	0.5%
銀行業焦點				

- 紐西蘭央行宣布，2022 年 7 月起將開始出售在量化寬鬆 (QE) 政策時期所買進的債券，啟動縮減資產負債表行動，預計 2027 年中將持有的部位降至零。
- 惠譽於 2022 年 6 月表示紐西蘭未來兩年的經濟穩定，雖然紐西蘭央行提高資本要求恐抑制銀行獲利能力，不過四大銀行資產品質風險在可控範圍內。
- 央行於 2022 年 6 月宣布，於 2022 年 7 月起取消銀行所有股利發放的限制。
- 2022 年 7 月起系統性重要銀行資本適足率標準從 10.5%調整為 16%。
- 西太平洋銀行未遵循央行制定的流動性管理政策，2022 年 5 月底央行檢閱報告後，指出西太平洋銀行的流動性管理已有所改善。
- 紐西蘭銀行(Bank of New Zealand)因為未能正確提報 2018/11-2020/4 之間約五萬筆國內現金交易的相關資訊，遭紐西蘭央行基於反洗錢反資恐法案 (Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act)發出正式警告。

法規動態	
●	無

## 各國動態摘要—越南

(更新時間：2022/7)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	6.0%	7.2%	
通膨率	3.8%	3.2%	
現行利率			
政策利率	2.5%		
貸款利率	7.8-9.2%		
存款利率	5.4-6.5%		
匯率(USD/VND)	23,436		
銀行業結構/績效			
銀行數	國營銀行	民營銀行	外資銀行
	4 家	31 家	9 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	1 家	9 家	12 家
經營績效 (2021Q4)	ROA	ROE	NPL
	1.20%	14.70%	1.49%
銀行業焦點			

- Vietcombank 和 MB 兩家銀行將配合政府政策，取得 Construction Bank 和 Ocean Bank 兩家體質較弱的銀行。
- 不動產相關放款遽增，越南央行要求銀行收緊不動產放款，遏止價格炒作。目前不動產放款總額約占未償還貸款的兩成。
- 2022 年 1 月，兆豐商業銀行海防辦事處開業；2022 年 3 月，玉山商業銀行獲越南當局同意設立胡志明市辦事處。

法規動態	
●	28/2021/TT-NHNN 修改外資銀行在越南申設經營許可的條件，申請在越南營業的外資銀行需達標準普爾與惠譽 AA 或穆迪 Aa3 以上的信用評等，自 2022 年 3 月 1 日起實施。
●	08/2022/TT-NHNN 修改金融機構監理相關事項，包括監管報告的頻率、資料蒐集與處理等，自 2022 年 9 月起實施。
●	06/2022/TT-NHNN 修改商業銀行與外資分行申請分支機構的流程與辦法，自 2022 年 8 月 15 日起實施。
●	04/2022/TT-NHNN 規定金融機構（含外資分行）定存期滿前解約的相關規定，自 2022 年 8 月 1 日起實施。
●	31/2022/ND-CP 公告有關動用國家預算提供企業、家庭企業及合作社 2% 貸款利率補貼方案。
●	03/2022/TT-NHNN 響應 31/2022/ND-CP，說明政府針對某些關鍵產業（如旅運、餐飲、製造加工等）的商業銀行貸款實施利率補貼，自 2022 年 5 月 20 日起實施。

